

---文档均为 word 文档，下载后可直接编辑使用亦可打印---
摘 要

随着互联网的飞速发展和大数据时代的到来，电子商务企业的发展不断影响着人们的生活和其他企业的发展，给注册会计师审计带来了新的审计风险。本文将在国内外电子商务企业审计风险研究的理论基础上以亚马逊公司为例，对亚马逊公司审计时的重大错报风险因素和检查风险因素进行分析，概括总结出电子商务企业审计风险主要表现为经营风险、固有风险、内部控制风险和检查风险，而规章制度不完善、网络安全隐患、审计技术方法滞后、内部控制较薄弱、电商审计人才缺乏、审计软件缺乏等是电商审计风险存在的重要原因。最后针对电商企业审计风险的成因分别提出相应的防范措施与对策：完善相关审计规范，加强网络交易安全、改进审计技术和方法、加强内部控制建设、提升审计人员综合素质和开发实用审计软件。

关键词：大数据时代；电子商务企业；审计风险

Abstract

With the rapid development of the Internet and the arrival of the era of big data, the development of e-commerce enterprises has continuously affected the development of people's lives and other enterprises. While it brings convenience to people's lives, it also brings new audit risks to CPA audits. Based on the theory of audit risk research of e-commerce enterprises at home and abroad, this paper takes e-commerce enterprise Amazon as an example, analyzes the risk factors of major misstatement and the risk factors of auditing during the audit of Amazon, and summarizes the main performance of e-commerce audit risk. Operating risk, inherent risk, internal control risk and inspection and imperfect rules and regulations, network security risks, lagging audit technology methods, weak internal control, lack of e-commerce audit talents, lack of audit software are important reasons. Finally, corresponding countermeasures and countermeasures are proposed for the causes of audit risk of e-commerce enterprises: improve relevant audit norms, strengthen network transaction security, improve auditing techniques and methods, strengthen internal control construction, improve auditors' comprehensive quality and develop practical auditing software.

Keywords: big data era; e-commerce enterprise; audit risk

目 录

摘 要	I
ABSTRACT	II
绪论.....	1
1、研究背景及选题意义.....	1
2、论文相关的国内外研究综述.....	2
3、基本思路及研究框架.....	3
一、相关理论概述.....	4
1、大数据及其特点.....	4
2、电子商务企业及其特点.....	4
3、审计风险理论.....	5
二、亚马逊公司审计风险因素分析.....	6
1、案例背景.....	6
2、经营风险分析.....	8
3、固有风险分析.....	8
4、内部控制风险分析.....	9
5、跨境审计准则差异风险分析.....	9
6、注册会计师因素风险分析.....	10
三、电子商务企业审计风险的主要表现	10
1、重大错报风险.....	10
2、检查风险.....	12
四、电子商务企业审计风险存在的原因分析.....	12
1、电商审计相关规章制度不完善.....	12
2、网络环境存在安全隐患.....	13
3、审计技术和方法相对滞后.....	13

4、电商企业内部控制较薄弱.....	13.....
5、电商审计专业人才缺乏.....	14.....
6、适用电子商务的审计软件缺乏.....	14.....
五、电子商务企业审计风险的防范措施与对策	15.....
1、完善电子商务审计规范和体系.....	15.....
2、加强网络交易安全性.....	15.....
3、改进审计技术和方法.....	16.....
4、加强电商企业内部控制.....	16.....
5、提升审计人员综合素质.....	16.....
6、开发实用的电子商务软件.....	17.....
结论.....	17.....
参考文献	18.....
致 谢	19.....

绪论

1、研究背景及选题意义

(1) 研究背景

大数据时代背景下，电子商务企业改变了人们的生活方式，给人们的生活带来极大便利的同时也提升了资源流通的效率，使得经济运行结构得到优化，社会资源得到合理配置，进而又促进了电子商务企业的飞速发展。

电子商务企业在大数据时代的背景下发生了很大的改变，同时向电子商务注册会计师审计提出了新的要求。电子商务企业的线上交易性以及电商企业内部控制系统的应用，使得企业的各项数据都呈现出电子化的特点。而且，电子数据的实时性、易被篡改性、隐蔽性以及网络安全的不稳定性，对注册会计师审计技术方法和审计程序的选择提出了新的挑战，给注册会计师带来了新的审计风险。因此，对电子商务企业审计风险及其防范研究成为了现今社会的一种迫切需求。

(2) 选题意义

表 2 论文选题意义

1) 电子商务审计风险研究是电子商务市场发展的需要	电子商务的出现改变了传统企业的经营模式，相应地电子商务企业的审计也发生了变化。而第三方审计是监督电子商务市场健康运行的有效手段之一，也是社会公众各方的需求。注册会计师面对新兴的电子商务审计也存在着较大的风险和挑战，在重大错报风险一定的情况下，注册会计师需要想方设法降低审计的检查风险。由此，研究电子商务企业的审计风险，是电子商务市场发展的需要。
2) 电子商务审计风险研究是审计理论发展的需要	审计风险理论是审计理论涵盖的一个重要构成部分，风险导向审计模型的确立，也证明了审计风险理论的重要性。电子商务环境下，原有的传统审计风险理论已经不能够满足电子商务企业审计发展的需要。所以，研究电子商务审计风险，分析其特征及成因，并提出相应的风险防范措施，有助于更新和完善审计风险理论体系，使得审计理论的构成更具有时代性。
3) 电子商务审计风险研究是审计业务发展的需要	我国电子商务企业近年来发展速度迅猛，对应的审计业务没有适时的适应电子商务对审计的影响，这显然会使得电子商务企业的审计风险增加。此外，我国会计师事务所中审计人员的专业背景比较单一，对于电子商务的模式、特点、流程等缺乏足够的了解，对于计算机网络系统知识也比较缺乏，难免在审计的过程当中难以恰当地准确地把握审计风险。因此，对电子商务审计风险进行研究，有利于降低审计风险，提高审计质量，促进审计业务的更好发展。

2、论文相关的国内外研究综述

(1) 国外文献

1) 关于电子商务对审计的影响研究

关于电子商务对审计产生的影响, Dr. Ahmad A. AbuMusa (2004) 认为认为电子商务给审计人员带来了新的挑战, 由于审计证据的电子化, 审计师在对电子商务企业进行审计的过程中要善于利用先进的计算机技术, 掌握一定的信息技术知识背景和数据分析软件的使用方法, 才能提高审计质量^[1]。K. A. D. C. P Kahanda (2007) 认为, 注册会计师选用的审计证据大都来自于网络交易平台和企业的内部控制系统, 因此网络环境的安全性和完整性是确保审计证据真实有效的基础, 是电子商务审计的重中之重^[2]。Jagdish与Mary (2010) 研究了电子商务审计职业判断与信息通信技术的敏感关系。电子商务企业的所有数据都融合于电子商务线上交易平台和企业的内部信息系统当中, 审计数据由计算机系统自动生成, 呈现出无纸化的特点。因此注册会计师必须学习计算机的软硬件知识, 以此来保持审计当中的独立性^[3]。Amr Kotb 和 Clare Robert(2010) 以电子商务审计实践为基础, 他们通过向审计人员发起问卷调查, 与审计人员进行当面的沟通交流, 来进行数据收集, 分析归纳出电子商务对审计人员的新要求, 了解审计人员的困境所在, 从而分析制定出一套一般性的电子商务审计程序和方法, 来满足电商审计新形势下的新要求, 解决审计人员的困境^[4]。

2) 关于电子商务审计风险及防范研究

国外对电子商务审计风险的防范研究较少。Pathak认为注册会计师需要评估电子商务信息系统的安全风险。他确信信息化环境下, 企业信息系统的完整是会计数据完整性的基础, 他认为电商企业的审计风险都来源于电子数据是否完整和准确。El-Hussein (2008) 认为, 造成电商企业与传统企业的外部审计呈现出较大区别的重要原因是电子商务的办公无纸化、证据难追踪的特性。由于电商企业电子数据的实时性, 注册会计师应当抽取某一时段的电子数据进行连续审计, 以确认电商企业电子信息系统的准确性和完整性。Tom Burr (2010) 认为, 企业的内部控制应当适应电子商务的发展需求, 且内部控制对电子商务审计风险存在着至关重要的作用, 良好的内部控制能够降低企业的经营风险, 从而降低审计风险。同时, 电子商务内部审计人员也应当采用适合的审计程序和方法对电商企业进行审计。

(2) 国内文献

1) 关于电子商务对审计的影响研究

刘洋 (2015) 从内部审计、社会审计和政府审计三个方面阐述了大数据背景下的电子商务对审计的影响^[5]。

赵晓妤 (2017) 阐述了电子商务对审计固有风险、控制风险以及检查风险三个方面

的具体影响进行分析，说明了目前电子商务环境下审计风险所存在的漏洞与缺陷^[6]。

贺兢兢（2018）从审计环境、审计客体、审计主体三个方面对电子商务对传统审计的影响进行分析^[7]。

2) 关于电子商务审计风险及防范措施研究

孙艳艳（2017）认为电子商务模式下的网上交易与传统的线下销售之间的巨大差别，大大降低了审计人员所能获得的审计证据。当传统的审计模式不能适应现代化的电子商务模式之后，审计发展的滞后性将会使电子商务审计有较大的风险^[9]。

郭巍（2017）从电子商务企业审计业务的目标、环境、客体、主体、技术方法等五个方面分析大数据等新背景下电子商务企业审计风险的影响，结合案例进行分析，从而有针对性的提出相关防范建议^[10]。

陈元媛（2017）在文中提到大数据时代的到来，电商企业的经营模式与传统企业的经营模式的不同之处，给注册会计师审计带来了巨大的机遇和挑战，文中阐述了电商企业的交易流程进而分析电商企业的审计风险，并提出了相应的审计策略^[11]。

白东蕊（2018）以京东为例，分析了电子商务对审计的影响，并对电商企业审计风险存在的原因进行深入分析，据此针对审计风险提出了优化电商审计的环境、强化电商企业管控水平、提高会计师事务所审计能力等建议^[12]。

(3) 文献综述

从上述文献中可以看出，目前国内外结合具体的电子商务企业，对其审计风险进行深入研究的案例分析文献相对较少，因此结合具体案例对电子商务企业的审计风险进行研究是有待丰富的一个领域。现今，电子商务企业审计风险的增加，要求国内外学者从具体审计案例出发，分析具体电商企业审计风险的影响因素，总结出电子商务企业注册会计师防范审计风险的措施与对策，从而达到降低外部审计风险，促进企业发展的目的。

3、基本思路及研究框架

本文的基本思路是以防范电子商务企业审计风险，促进电商企业的健康持续发展为目的，探讨电子商务企业审计风险的主要表现及其存在的原因，并提出针对性的提出防范措施。本文共分为七大部分，具体如下：

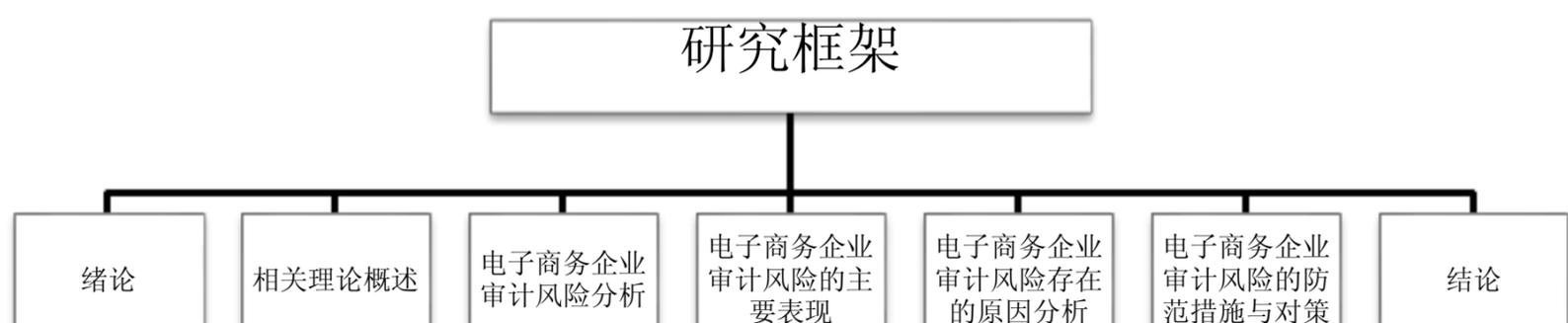


图 1 论文框架图

一、相关理论概述

1、大数据及其特点

(1) 大数据

大数据是指数据量非常庞大，并且很难用已有的传统数据库管理技术对之进行处理的一种数据集。大数据包含了所有的数据集，包括了交易数据集和交互数据集，其复杂程度不是传统技术可以处理的。可见，大数据是由海量的交易、交互数据以及对海量交易和交互数据的处理技术集合而成。

(2) 大数据的特点

表 2 大数据的特点

1) 数据量庞大	大数据当前的数据量主要将 PB 作为单位计量，并且该数据量还在不断上涨。
2) 数据形式丰富	大数据的形式主要有网络视频、图片、位置信息、博客等当前我们已经知晓的类型，还有大量在大数据催生下而生成的交易数据、查询行为等潜在的新型数据。
3) 数据处理速率快	大数据在信息处理过程中遵循了一秒定律原则，不仅数据处理速率快，而且处理效果好，这是传统数据挖掘技术所不能达到的。
4) 价值密度低、商业价值高	大数据将各单一数据整合到一个数据库中，具有较高的商业价值，而且该价值还在继续上升。

2、电子商务企业及其特点

(1) 电子商务企业

电子商务企业就是企业通过互联网进行生产、开展经营和进行商品流通活动，且利用大数据技术、搭建大数据平台等电子信息技术来实现交易、维持企业经营、增加企业价值等商业活动，包括 B2B, B2C 等电子商务运营模式的电子商务企业，及其电子商务业务占主要收入组成部分的非电子商务企业。

(2) 电子商务企业的特点

电子商务企业具有商业流动性强、物流效率高以及资金和信息流动速度快等显著优势。与此同时，电商企业巧妙地搭了互联网及电子信息技术的顺风车，全方位提高了电商企业的经营效率。电商企业的具体特点如下：

1) 交易虚拟性

电子商务企业中的交易双方在网络交易平台上就能够完成交易的全过程，其中商品浏览、与卖家在线实时沟通、线上支付、开具发票等流程全部都是虚拟的，无需面对面就能够全部实现。

2) 信息动态性

传统企业靠实体店完成商业贸易，电商企业在网络交易平台实现产品销售。由于电商企业不受时间、空间的限制及受众范围广的特点，导致了数据变化的实时性。

3) 办公无纸化

电子商务企业以互联网和电子移动终端为媒介在线上完成交易，电子商务平台将顾客采购信息自动生成各种单据，导致了承载企业财务收支及有关经营管理活动的载体发生变化。企业的内部管理为了适应企业的发展需求，逐步演变出一套自己的信息控制系统，通过各级授权完成企业的日常管理，由此无纸化办公的特点就显现出来。

4) 网络安全性

电子商务企业在互联网平台完成交易全过程，由于互联网安全的不稳定性，黑客的恶意攻击等安全问题频发，导致客户信息很容易被篡改，而且网络数据的实时性导致被篡改的数据不易被识别，给企业带了极大的风险。识别客户身份，防止病毒入侵，为交易过程进行电子加密，通过这些安全举措为电商交易提供技术保障。

3、审计风险理论

(1) 审计风险

审计风险是指当财务报表存在重大错报时，注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。审计风险的主要构成是重大错报风险和检查风险。

(2) 审计风险模型

审计风险模型为：审计风险=重大错报风险*检查风险。其中重大错报风险包含财报层和认定层两个层面，财报层风险和企业所处经营环境及采取战略决策相关，与企业财报相关的经营风险因素，注会均应给予相应关注；认定层风险与被审计单位固有风险和

控制风险相关，是独立于审计的。而检查风险是指注册会计师为了降低审计风险在执行相关审计程序后没有发现重大错报的风险。本文以上述审计风险模型为基础，以亚马逊为例，对电商企业审计可能存在的审计风险进行分析，并给出一定的风险防范措施。

（3）电子商务企业的审计风险因素

由于电子商务环境下的审计本质没有改变，所以对其审计风险的分析依旧可从重大错报风险和检查风险两个方向进行。本文主要根据审计风险模型，对认定层重大错报风险和检查风险因素进行分析，而该层次重大错报风险又可以分为固有风险和控制风险。

固有风险是指不考虑内部控制的情况下，交易活动本身存在的风险，是某类交易或账户余额在披露时易于发生错报的可能性。注册会计师只能通过获取充分的信息来以自身的经验来评估审计固有风险的水平，但电商环境给这项工作增加了困难，主要受收入确认复杂、电子商务交易依赖电子支付方式、网络环境安全风险高等因素影响。

控制风险是指在考虑企业内控的情况下，某类交易、账户余额或披露的某一认定发生错报，这一错报的发生单独或连同其他错报可能是重大的，但内部控制不能发现并有效防止或纠正这一错误的风险。电商环境下有一些更高的控制风险，主要是企业内部控制环境的影响。

检查风险是指审计师在对重大错报风险进行评估后，为将审计风险控制在可接受的低水平而实施了审计程序，但却没能发现重大错报的可能性。电子商务审计的检查风险主要来由于审计人员对电子商务不够了解，相关规章制度也不够明确。另外，为了能够对电商企业发表合理的审计意见，建立并合理运用审计系统也是十分重要的，对审计系统的应用也存在一定的检查风险。

总之，企业的运营，各项审计要素及审计的各种风险均已受到电子商务的影响，具体电商企业审计风险因素如下例所述。

二、亚马逊公司审计风险因素分析

1、案例背景

（1）公司简介

亚马逊公司是美国最大的一家网络电子商务公司，是网络上最早开始经营电子商务的公司之一，现已成为全球商品品种最多的网上零售商和全球第二大互联网企业，亚马逊自 2004 年进入中国后一直秉承“顾客至上”、“天天低价”，“正品行货”的服务理念，产品类别涵盖 kindle 商店、海外购、图书、数码影音、办公用品、服饰箱包、母婴用品、户外运动、鞋靴、个人健康、食品、家电家居、美容化妆等 34 大类，上千万种商品。

亚马逊中国公司的愿景是：亚马逊能够让每一个中国消费者可以轻松愉快购遍全球品质商品，让每一家中国企业可以借助亚马逊的平台将中国制造或者中国品牌销往全

球。现如今，亚马逊中国已经成为了中国消费者选购国际品质商品的可信赖网络平台。

(2) 亚马逊的发展战略

针对中国市场的情况，亚马逊中国提出了公司发展的四大主要战略：

1) “海外购”是亚马逊中国于 2014 年在中国上线的新业务板块，其目的是为了了解决中国消费者在亚马逊全球海淘的过程当中由于语言问题而购物受阻的困扰，也就是中国消费者可以用中文浏览和购买和美亚官网同价同质的商品，并且选定购买的商品是直接从亚马逊各大国际站点运营部直邮到中国的，保障正品。

2) “全球开店”是亚马逊以帮助中国企业走向世界、树立全球品牌的愿景为出发点而开发的业务板块。亚马逊负责帮助全球开店的商家实现商品一上线就可以同步到亚马逊几大国际网站，有美亚、英亚、日亚、德亚等，这一过程当中的产品即时上线、语言转换、仓储和物流、售后等都可以选择由亚马逊一条龙提供。

3) “亚马逊阅读”是亚马逊 2004 年以图书进入中国就首先开展的业务，也一直深受中国读者的喜爱，后期陆续推出的电子读书和电子阅读器，如 Kindle 全系列产品、Fire 平板电脑、以及 Kindle Unlimited 电子书的包月服务，为中国读者提供了全新的电子阅读体验。

4) “亚马逊云计算服务 (AWS)”是指亚马逊以 Web 服务形式包括计算、存储、数据库、分析等应用程序，可以帮助企业降低 IT 投入成本和维护成本。2014 年起，亚马逊 AWS 为中国部分客户提供服务，但仅限于“有限预览”。AWS 中国(北京)是 AWS 在亚太地区的第 4 个区域，也是 AWS 全球 12 大区域之一。

(3) 亚马逊的内部控制

1) 内部控制环境发生变化

内部控制环境的变化是亚马逊电商内部控制存在审计风险的重要原因。电商企业依靠互联网信息技术，使得企业内部的组织结构和职权分配等都发生了较大的变化，最明显的变化表现在两个方面：一是岗位授权的变化；二是交易授权的变化。亚马逊的授权方式是采用电脑程序和数字签名等辅助手段，计算机系统后台自动运行，没有了人为的干预和限制。而且，亚马逊近年来的业务体系在不断地调整和扩张，近些年来，亚马逊的而业务体系发展经历了 Amazon Go、收购全食、亚马逊音乐、新零售甚至与人工智能和科技界都有所触及。这也使得其内部环境变动较大，稳定性差。

2) 风险评估范围和内容发生变化

电子商务企业的运营依赖于线上电子商务信息系统，互联网具有全球开放性的特点，同时也有网络完全问题的存在。比如电子商务企业在信息输送的过程中，会由于网络密钥存在漏洞或者数字加密出现问题而导致企业的交易活动数据被泄露甚至非法篡改。同样，由于电商企业多样化、复杂化的电子支付方式，一旦网络或者系统安全出现问题，电子货币的安全认证就有可能遭受破坏，从而造成这种虚拟货币的真实性无法得到保障。

因此，亚马逊电商的审计风险评估范围在传统企业审计风险评估范围的基础上，还必须考虑电子商务模式和计算机信息系统带来的风险。

2、经营风险分析

在对亚马逊公司的重大错报风险进行分析时，首先要关注其可能存在的经营风险。据国家统计局 2018 年公布的数据得知：中国消费市场的消费品零售总额达到了 38.0987 万亿元，其中网上交易的零售金额达到了 7.69 万亿元，占消费品零售总额的比例约为 20.18%。同年亚马逊中国交易金额为 70 亿，占比不到 1%。相较于国内本土电商京东和阿里的交易金额相差悬殊。国内本土化电商企业如淘宝、京东、唯品会、苏宁等发展迅速。本土电商更为了解国人消费理念，各种价格战和各种活动日如 3.8 女神节 6.18 年中大促、双 11、双 12 等狂欢促销是本土电商掠夺市场的一种战略，这也成为国内几大电商冲业绩和扩大市场规模的重要手段。而亚马逊中国的经营基本上仍旧沿袭亚马逊美国总部的模式，坚持做口碑和技术，很少促销打价格战，也不参与中国电商的这些购物节促销。中国消费者和美国消费者的消费心理和消费习惯难免不同，从这几年的电商造节效果来看，造节促销很大程度上影响了中国消费者的消费行为，在这些重大促销节上，中国消费者的消费订单总量和金额可以说是巨大的。亚马逊坚持沿袭自己固有的经营策略，没有适用中国电子商务市场，本土融合不够，这在一定程度上可以说是亚马逊逐渐失去市场份额的一个因素，由此对报表层重大错报风险会产生一定影响。

3、固有风险分析

(1) 收入确认复杂

亚马逊电商面向的客户群体有个人，也有第三方卖家。面向个体的零售业务收入占比较大，而网上商城零售商品一般都是单价低、品种多、销售量大，也就是具有单笔交易额比较小但是销售单数量庞大的特点。而审计人员在亚马逊电商进行审计时，面对收入类科目的审计，需要审查的销售单数量是庞大的，而且这些销售单都是电子销售合同，电子介质形式的审计线索轨迹容易消失，也容易被篡改而不被发现。因此，审计人员在亚马逊电商的收入类科目进行审计时，难以确保收入发生的完整性、准确性和真实性，审计风险较高。

(2) 电子支付审计风险

亚马逊的支付方式有多种，包括货到付款和在线支付。货到付款是指顾客收货时刷卡支付，部分配送员会携带移动的 POS 机，但是这项服务具有地域限制，目前只限制在北京天津上海和广州市区，而且商品金额不能超过 2 万元。在线支付有信用卡支付、借记卡支付、支付宝支付、微信支付以及礼品卡支付和电子账户支付。多样化和复杂化的电子支付方式对于亚马逊的资产货币安全是一种挑战。虚拟的资金环境使得审计人员

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/138017051052007005>